

На разработку стратегии развития и более узких стратегий организаций оказывает влияние множество факторов внутренней и внешней среды, и поскольку поток внутренних и внешних событий, вызывающих необходимость корректировки стратегии непрерывен, то она должна постепенно реформироваться.

Стратегия- это нечто большее, нежели продуманный и методично реализуемый абстрактный план. Стратегия корректируется за счет добавления одних параметров и отказа от других в ответ на изменение рынка, потребительских потребностей и предпочтений, стратегических маневров конкурентов, приобретенного опыта, новых возможностей и угроз, непредвиденных событий, свежих идей. Условия ведения бизнеса в будущем достаточно неопределенны и непредсказуемы, поэтому не имеет смысла планировать каждый шаг – рациональнее разработать общий план и корректировать его при необходимости.

Список использованной литературы:

Журнал «Банковская деятельность» №9 (213) 2011 г. Н.А. Тысячникова «Стратегия развития банков: формальность или объективная необходимость?»;

Учебник «Менеджмент», под общей редакцией И.Н.Шапкина 2011г.



В.Н. Мамяченков,

к.и.н., доцент

Институт государственного управления и предпринимательства

Уральского федерального университета

имени первого Президента России Б.Н.Ельцина,

г. Екатеринбург

Исследование семейных бюджетов населения в развитых странах: генезис, развитие и современность

Изначально бюджетные обследования не представляли собой самостоятельную группу научных исследований и проводились в рамках общих эмпирических социологических изысканий. Последние же стимулировались насущными практическими нуждами, среди которых первой была необходимость сбора информации для обоснования социальных реформ в ответ на острые проблемы развития общества. Наиболее широкое распространение все эти исследования получили в Великобрита-

тании – стране развитых классических форм капиталистических отношений, родине ряда общественных наук и эмпирических социально-экономических исследований. Первые в истории науки работы, носившие бюджетный характер, были написаны в Великобритании в XVIII веке¹.

Известнейшим английским статистиком был А.Юнг (1741–1820). Свои основные бюджетные труды, он опубликовал в 1765–1770 годах². В них содержался большой массив цифрового материала о размере арендной платы, объемах производства, количестве домашнего скота, уровне благосостояния сельских рабочих. Примерно в то же время работал еще один английский исследователь бюджетов населения – Дж.Масси (?–1784). Свою основную бюджетную работу, опубликованную в 1756 году, он посвятил определению средней величины косвенных налогов на граждан, принадлежащих различным социальным группам³.

Но первыми действительно бюджетными исследователями можно назвать Д.Дэвиса (1741–1819) и Ф.Идена (1766–1809), опубликовавших свои труды соответственно в 1796-м и в 1797 годах⁴. Д.Дэвис исследовал по специальной, предварительно разработанной, программе более 100 бюджетов различных хозяйств. Второй же автор – Ф.Иден – экспедиционным путем собрал данные по 73 бюджетам сельскохозяйственных рабочих в районах, пострадавших от голода, при обработке которых применил собственную классификацию человеческих потребностей. Книги Д.Дэвиса и Ф.Идена остались в истории бюджетных исследований классическими произведениями. Бюджетная тематика в известной степени имела место и в трудах первого английского коммуниста – Ф.Энгельса. Особенно это видно по его известному труду, посвященному условиям жизни английских рабочих, впервые опубликованному в 1844 году⁵.

¹ Чаянов А.В. Избранные труды. М., 1991. С. 30.

² См. например: Young A. The Farmer's Tour Through the East of England, 4 vols. London: W. Strahan, 1771 («Письма фермера к народу Англии»); Young A. A Six Weeks Tour, Through the Southern Counties of England and Wales, 3d ed. London: W. Strahan, 1772 («Шестидневное путешествие через южные графства Англии и Уэльс»).

³ Massie J. Calculations of taxes for a family of each Rank, Degree or Glass For one Year, 1756 («Расчеты налогов за год для семей разного сословия, степени и класса»).

⁴ Работа Д.Дэвиса называлась «The case of labourers in hasbandry stated and considered, In three parts... with an appendix; containing a collection of accounts, shening the learnings, in different parts of the Kingdom» («Потребительская корзина сельских рабочих, установленная и рассмотренная, в трех частях... с приложением; содержащая коллекции счетов, показывающие заработок и расходы семей трудящихся в разных частях королевства»), а работа Ф.Идена – «The state of the poor or on history of the labouring classes in England» («Положение бедных или история трудящихся в Англии»).

⁵ Энгельс Ф. Положение рабочего класса в Англии // ПСС. Т. 2. – М., 1955. С. 231–517.

В середине XIX века в Англии происходит спад интереса к изучению социально-экономических проблем. Поворот к возрождению указанных исследований, в частности исследований проблемы бедности, наметился только в 1880-х годах и был связан с именем ливерпульского предпринимателя-судовладельца Ч.Бута (1840–1916), который посвятил свою жизнь решению, как он говорил, «проблеме всех проблем» – хронической бедности в промышленных кварталах английских городов. Исследования Ч.Бута имели огромный эффект в общественном мнении Великобритании и инициировали не только принятие в начале XX века ряда законодательных актов (о минимуме зарплаты, пенсионном обеспечении, пособиях по безработице), но и проведение бюджетных обследований. Первое такое обследование проведено в 1904 году, когда методом опроса было обследовано около 2 000 семей рабочих. В дальнейшем масштабы таких обследований росли: в 1953–1954 годах Министерство труда Англии охватило опросом уже 13 000 семей из различных групп населения во всех районах страны⁶.

Идеи классиков английской бюджетной статистики, получили развитие в Бельгии в исследованиях прежде всего таких ученых, как Ф.Ле Пле (1806–1882) и Э.Дюкпесье (1804–1868). Работы этих двух франко-бельгийских статистиков оставили глубокий след в истории изучения материальных условий жизни населения, поразив современников невиданной до той поры глубиной и обстоятельностью. Главный труд Ф.Ле Пле был опубликован в 1855 году⁷. В нем автор предложил совершенно новые для своего времени методологические подходы к выборочным обследованиям семейных бюджетов, составленных им лично во время путешествий по странам Европы и Азии, в том числе и по России. Одновременно с Ф.Ле Пле опубликовал свой труд Э.Дюкпесье⁸. Таким образом, в начале второй половины XIX столетия Ф.Ле Пле и Э.Дюкпесье окончательно разработали методологические основы того типа бюджетного исследования, задача которого заключалась в изучении уровня жизни народных масс. Говоря о вкладе франко-бельгийских ученых в методологию бюджетных исследований нельзя не упомянуть имя А.Кетле (1796–1874), выдающегося статистика, теоретика и организатора науки. Суть новаторства А.Кетле состояла в переходе от простого статистического описания к сознательному использованию эмпирических количественных данных для установления закономерностей общественной жизни.

⁶ Сычева В.С. Исторический очерк бюджетных исследований в Западной Европе и США // Социологические исследования. 1998. № 4. С. 56.

⁷ «Les ouvriers europeens» («Европейские рабочие»).

⁸ «Budgets économiques des classes ouvrières en Belgique» («Экономические бюджеты рабочих классов в Бельгии»).

Во Франции первым серьезным трудом в этой области стала работа врача и статистика Л.-Р.Виллерме (1782–1863), изданная в 1840 году⁹. В ней автор опубликовал собранный им богатейший материал, касающийся, во-первых, условий труда и быта рабочих семей (численность, рождаемость, брачность, заработная плата, продолжительности рабочего дня, санитарные условия помещений, личная гигиена и т.д.), а во-вторых их бюджетов.

Что касается Германии, то, как и в других странах Европы, в начале XIX века немецкая статистика была смесью сведений по географии, истории, демографии и экономике. Под влиянием работ А.Кетле и Ф.Ле Пле в 1860–1870-х годах в Германии становятся популярными исследования положения неимущих слоев населения. Подходы этих ученых в бюджетных исследованиях попытался синтезировать Э.Энгель, глава прусского статистического управления. Этому ученому статистика бюджетов населения обязана законом, названного его именем. Сравнив данные Э.Дюкпесье о бюджетах 199 рабочих семей Бельгии и данные о 36 бюджетах, содержащиеся в монографиях Ф.Ле Пле, Э.Энгель нашел, что независимо от типа семьи и размера дохода существует одинаковый порядок расходов на жизненно важные потребности: питание, одежду, жилище и т.п. Более того, чем ниже уровень дохода и беднее семья, тем выше доля расходов на питание. Эта зависимость, обнаруженная в 1857 году, получила название «бюджетный закон Энгеля». Главный же бюджетный труд Э.Энгеля в том числе был посвящен также обобщению важнейших бюджетных обследований населения, проведенные в странах Западной Европы и США¹⁰.

За пределами Европы бюджетные исследования наиболее активно проводились в Соединенных Штатах Америки. Выборочные обследования бюджетов населения начались там в середине XIX века. Наиболее известным бюджетным исследователем в США во второй половине XIX века был К.Райт, который в 1875 году в штате Массачусетс провел первое массовое обследование 400 рабочих. Проведя анализ собранных анкет, американские статистики научно доказали более высокое материальное благополучие американских рабочих по сравнению с рабочими других стран. В дальнейшем К.Райт, будучи активистом бюджетных исследований, инициировал создание целой сети так называемых бюро труда, которых в 1892 году в США насчитывалось до 20. Бюджетные обследования рабочих стали проводиться по всей стране почти ежегодно, а сами обследования проводились с помощью специальных агентов-статистиков, ко-

⁹ «Tableau de l'état physique et moral des ouvriers dans les fabriques de coton, de laine et de soie» («Сводка физического и морального состояния рабочих на бумажных, шерстяных и шелковых мануфактурах»).

¹⁰ Engel E. Die Lebenskosten belgischer Arbeiter-Familien fruher und jetzt. Dresden, 1895 («Стоимость жизни бельгийских рабочих в прошлом и теперь»).

мандируемых прямо на производство. Особенностью обследований было то, что К.Райт собирал бюджеты так называемых нормальных или типических семей (*normal families*). К ним относились те, которые не содержали иждивенцев, не имели собственного жилья, платили за наем квартиры, отопление, освещение, одежду, пищу, состояли из мужа и жены, имели не более пяти детей в возрасте до 14 лет. По обилию материалов и по совершенству используемой методики американские исследования не имели аналогов в мире.

В первой четверти XX века бюджетные исследования населения в США проводились редко, чаще подменяясь единовременными обследованиями потребительских расходов и реже – семейных доходов. Причина такого положения дел заключалась в высокой инфляции того времени и связанной с этим возникшей необходимостью вычисления индексов цен, а на их основе – индексов стоимости жизни. Поэтому следующее крупное обследование бюджетов рабочих и служащих состоялось в США только в 1918–1919 годах. Оно было проведено в 100 городах 42 штатов страны методом случайного отбора, для чего было отобрано 12 000 семей. При этом из выборки исключались семьи безработных, одинокие граждане и семьи, состоящие из двух лиц, а также семьи, проживающие в США менее пяти лет и не говорящие по-английски, семьи служащих с годовым доходом менее 2 000 долларов¹¹.

Впоследствии кроме регулярно проводимых бюджетных обследований Бюро статистики труда стали рассчитывать так называемые нормативные бюджеты американской семьи (нечто вроде аналога нашей российской потребительской корзины). Впервые такие расчеты были произведены в 1946–1947 годах. При этом расходы семьи на покупку товаров и оплату услуг вычислялись на основании данных единовременных обследований расходов городского населения и данных статистики цен. Таким образом в настоящее время Бюро статистики труда ежегодно разрабатывают серию стандартных бюджетов для 20 крупнейших американских городов (где проживает 30% населения страны) с учетом климатических и экономических условий каждого из регионов.

Подводя итог сказанному можно констатировать, что методология бюджетных обследований населения была в основном разработана в развитых странах уже к началу XX века. При этом на разработку ее основ у западноевропейских и американских ученых ушло примерно 200 лет. В настоящее время бюджетные обследования населения в большинстве стран проводятся с целью получения информации для исчисления индексов стоимости жизни, а также для анализа проблем потребления, покупательского спроса и производства продуктов.

¹¹ Сычева В.С. Указ. соч. С. 55.